

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации внесена  
в Единый государственный реестр  
юридических лиц

«30» 03 2012 г.,

Основной государственный регистрационный  
номер 113-01/003000885



СОГЛАСОВАНО:

И.о. Председателя Национального банка  
Республики Саха (Якутия)  
Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)



А. П. Коробков

«02» июля 2012 года  
М.П.

## УСТАВ

Открытого акционерного общества «Нерюнгрибанк»

ОАО «Нерюнгрибанк»

УТВЕРЖДЕНО

Внеочередным общим собранием  
участников банка

Протокол № 6 от 14 июля 2011 года

город Нерюнгри  
2012 год

## Глава 1. Общие положения

1.1. Открытое акционерное общество «Нерюнгрибанк», именуемое в дальнейшем "Банк", является кредитной организацией.

Нерюнгринский коммерческий банк «Нерюнгрибанк» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», создан по решению учредителей 27 сентября 1990 года (Протокол № 3).

В соответствии с решением общего собрания участников от 14 июля 2011 года (протокол №6) Банк реорганизован путем преобразования в Открытое акционерное общество «Нерюнгрибанк», ОАО «Нерюнгрибанк».

Открытое акционерное общество «Нерюнгрибанк» является правопреемником Нерюнгринского коммерческого банка «Нерюнгрибанк» (Общество с ограниченной ответственностью) по всем правам и обязанностям, в том числе по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников.

1.2. Банк создан без ограничения срока его деятельности с целью извлечения прибыли.

1.3. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.4. Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

1.5. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.6. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.8. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

1.9. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на русском языке и указание на место нахождения Банка; указанная печать может содержать также сокращенное фирменное наименование Банка. Банк вправе иметь штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.10. Банк может в установленном порядке открывать (закрывать) обособленные подразделения (филиалы и представительства), а также внутренние структурные подразделения (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России).

Принятие решений об открытии (закрытии) обособленных подразделений, утверждение (изменение) Положений об их деятельности производится Советом директоров Банка.

Принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка производится Генеральным директором Банка. Принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Филиалов Банка производится Директором филиала по согласованию с Генеральным директором Банка.

Утверждение (изменение) Положений о деятельности внутренних структурных подразделений Банка производится Генеральным директором Банка.

1.11. Банк может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого обществ, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.12. Банк может на добровольных началах входить в состав союзов, ассоциаций, а также быть членом некоммерческих организаций, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.



1.13. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

## Глава 2. Фирменное наименование и место нахождения Банка

2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - **Открытое акционерное общество «Нерюнгрибанк»**.

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – **ОАО «Нерюнгрибанк»**.

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Open joint-stock company «Nerungribank»**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **OJSC «Nerungribank»**

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

2.2. Место нахождения Банка: Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), 678960, г. Нерюнгри, проспект Дружбы Народов, 29/4.

## Глава 3. Филиалы и представительства Банка.

3.1. Банк может создавать филиалы и представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее интересы Банка и осуществляющее их защиту.

3.2. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с Положениями о них, утверждаемыми Советом директоров Банка.

Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенностей, выданных Генеральным директором Банком.

## Глава 4. Банковские операции и другие сделки

4.1. Банк вправе осуществлять на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) следующие банковские операции:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в подпункте 1) пункта 4.1 настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

4.2. Банк, помимо перечисленных в п.4.1 настоящего Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;



4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

4.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

4.4. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.5. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально - технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

4.6. Банк осуществляет кредитование на основании утвержденной Советом кредитной политики. Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться поручительством, банковской гарантией, залогом движимого и недвижимого имущества, в том числе ценных бумаг и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором. Банк вправе предоставлять кредиты без обеспечения.

4.7. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности".

4.8. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

## Глава 5. Уставный капитал Банка.

5.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Уставный капитал Банка формируется с учетом требований и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

5.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме **150 528 609 (Сто пятьдесят миллионов пятьсот двадцать восемь тысяч шестьсот девять) рублей**. Он состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами (размещенных акций).

Уставный капитал Банка разделен на **15 052 860 900 (Пятнадцать миллиардов пятьдесят два миллиона восемьсот шестьдесят тысяч девятьсот) штук** обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью - 1 (Одна) копейка каждая.

5.3. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям **20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) обыкновенных именных бездокументарных акций** номинальной стоимостью 1 (Одна) копейка каждая, на общую сумму **200 000 000 (Двести миллионов) рублей** — объявленные акции.

Объем прав, предоставляемых объявленными акциями, соответствует объему прав, предоставляемых размещенными Банком обыкновенными акциями, предусмотренному настоящим Уставом.

5.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.



Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» и/или настоящим Уставом данное решение принимается общим собранием акционеров.

Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Под выбывшими членами Совета директоров Банка здесь и далее в тексте настоящего Устава следует понимать лиц, выбывших из состава Совета директоров Банка в связи с их смертью, признанием их в судебном порядке недееспособными или безвестно отсутствующими, а также членов Совета директоров, полномочия которых прекращены досрочно решением общего собрания акционеров.

В случае если единогласия Совета директоров по вопросу увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не достигнуто, то по решению Совета директоров Банка вопрос об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций может быть вынесен на решение общего собрания акционеров.

При увеличении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

5.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций.

Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения части акций Банка по решению общего собрания акционеров с целью их погашения.

Уставный капитал может быть уменьшен на основании решения общего собрания об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка в следующих случаях:

- ❖ если выкупленные Банком по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года с даты их выкупа (кроме случая выкупа акций при принятии решения о реорганизации Банка);

- ❖ если акции, приобретенные Банком в соответствии с п. 2 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.

Уставный капитал Банка уменьшается путем погашения части акций на основании решения общего собрания о реорганизации Банка в следующих случаях:

- ❖ предусмотренных п. 6 ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- ❖ при реорганизации Банка в форме выделения за счет погашения конвертированных акций.

При уменьшении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

5.6. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

## **Глава 6. Акции Банка. Размещение Банком акций и иных ценных бумаг.**

### **Приобретение и выкуп Банком размещенных акций.**

#### **Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги.**

6.1. Банк размещает обыкновенные акции.



Все акции Банка являются именными бездокументарными. Владелец акции устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг Банка.

6.2. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Банк как открытое акционерное общество вправе проводить размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Для составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

6.3. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества; указанные акции погашаются при их приобретении.

Банк вправе приобретать размещенные им акции без уменьшения уставного капитала по решению Совета директоров Банка; указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.4. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, установленных настоящим Уставом.

Решение Совета директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.



6.5.Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и (или) величину обеспечения, предоставленного в этих целях Банку третьими лицами.

6.6.Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

6.7.Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

## Глава 7. Права и обязанности акционеров

7.1.Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав.

Дробная акция, образованная при осуществлении акционером преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций, когда приобретение акционером целого числа акций невозможно, предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Права владельцев обыкновенных акций Банка:

- ❖ имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- ❖ имеют право на получение дивидендов;
- ❖ имеют право на получение части имущества Банка (ликвидационную квоту) в случае его ликвидации;
- ❖ имеют право отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- ❖ имеют доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом, и имеют возможность получать их копии за плату;
- ❖ имеют право обжаловать в судебном порядке решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов РФ, настоящего Устава, в случае, если акционер не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и (или) таким решением нарушены его права и законные интересы;
- ❖ осуществляют иные права, предусмотренные законодательством, настоящим Уставом и решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

7.2. Акционер обязан:

- ❖ оплачивать акции при их размещении в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством, настоящим Уставом и договором об их размещении;
- ❖ соблюдать требования настоящего Устава и выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;
- ❖ не разглашать конфиденциальную информацию о Банке.

Акционеры могут нести другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

## Глава 8. Реестр акционеров.



8.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

8.2. Держателем реестра акционеров может быть Банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор).

В Банке с числом акционеров более 50 держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор.

Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

Банк и регистратор солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка поддержания системы ведения и составления реестра акционеров Банка, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумные меры к их уменьшению.

8.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

8.4. Внесение записи в реестр акционеров и отказ от внесения записи осуществляются по основаниям и в порядке, установленным действующим законодательством. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суде. По решению суда держатель реестра акционеров Банка обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

8.5. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

## **Глава 9. Распределение прибыли Банка. Фонды Банка. Дивиденды.**

9.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

Чистая прибыль Банка (прибыль Банка после налогообложения) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов или используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк создает резервный фонд в размере 5 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения им размера, установленного Уставом. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Банк имеет право формировать специальный фонд акционирования работников Банка в соответствии с действующим законодательством РФ. Средства специального фонда акционирования работников Банка расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых акционерами этого Банка, для последующего размещения его работникам.

Порядок создания и использования фондов определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

9.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Дивиденды начисляются и выплачиваются только по полностью оплаченным акциям.



Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров при утверждении распределения прибыли по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

9.4. Дивиденды выплачиваются Банком в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов в порядке, установленном решением общего собрания акционеров. Дивиденды выплачиваются в денежной форме.

Для выплаты дивидендов в Банке составляется список лиц, имеющих право получения дивидендов. Данный список составляется по данным реестра на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

9.5. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

## Глава 10. Структура органов Банка

10.1. Органами управления Банком являются:

- ❖ общее собрание акционеров;
- ❖ Совет директоров;
- ❖ коллегиальный исполнительный орган (Правление);
- ❖ единоличный исполнительный орган (Генеральный директор);

10.2. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия.

10.3. Совет директоров, ревизионная комиссия, счетная комиссия избираются общим собранием акционеров. Правление и Генеральный директор избираются Советом директоров Банка.

10.4. Органы Банка в своей деятельности руководствуются федеральным законодательством, настоящим Уставом и утверждаемыми общим собранием акционеров внутренними документами, регулирующих их деятельность.

## Глава 11. Общее собрание акционеров Банка

11.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Формы проведения общего собрания акционеров:

- ❖ совместное присутствие;
- ❖ заочное голосование.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров в сроки не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторов Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 17 пункта 11.2 главы 11 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Общее собрание акционеров должно проводиться в населенном пункте, являющемся местом нахождения Банка или одного из его филиалов или представительств.

Общее собрание акционеров проводится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением об общем собрании акционеров ОАО «Нерюнгрибанк».

11.2. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»);
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) утверждение аудитора Банка;



7) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

8) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

9) увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций посредством закрытой подписки;

10) размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;

11) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

12) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

13) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций в количестве 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, если Советом директоров Банка не было достигнуто единогласия по этому вопросу;

14) увеличение уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров, если Советом директоров Банка не было достигнуто единогласия по этому вопросу;

15) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных и выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка);

16) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

17) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

18) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

19) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

20) дробление и консолидация акций;

21) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

22) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных п. 2 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

23) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных п. 3 ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

24) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

25) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

26) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения об общем собрании акционеров ОАО «Нерюнгрибанк», Положения о Совете директоров ОАО «Нерюнгрибанк», Положения о коллегиальном исполнительном органе (Правлении) ОАО «Нерюнгрибанк», Положения о Генеральном директоре ОАО «Нерюнгрибанк», Положения о ревизионной комиссии ОАО «Нерюнгрибанк», Положения о счетной комиссии ОАО «Нерюнгрибанк», Положения о ликвидационной комиссии ОАО «Нерюнгрибанк», внесение в них изменений и дополнений и утверждение в новой редакции;

27) принятие решения о возмещении за счет средств Банка расходов по подготовке и проведению внеочередного собрания лицам и органам – инициаторам этого собрания;

28) принятие решений по вопросам, предусмотренным ст. 84.6 Федерального закона «Об акционерных обществах», в период после получения Банком публичной оферты, направленной лицом, которое имеет намерение приобрести (или приобрело) более 30 процентов общего количества голосующих акций Банка, с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, и адресованной акционерам – владельцам акций соответствующих категорий (типов), о приобретении принадлежащих им акций Банка;



29) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.3. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решение общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 2, 8, 9, 11, 13-15, 20-26 п.11.2. Устава принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 7, 9, 10-12, 23-24 п.11.2. Устава принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

11.4. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщения о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, устанавливается с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.5. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка или если предполагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено лично под роспись.

11.6. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относятся годовые отчеты Банка, заключение ревизионной комиссии о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию, счетную комиссию, в аудиторы Банка, рекомендации Совета директоров Банка по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, и убытков Банка по результатам финансового года, проекты изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, утверждаемых общим собранием акционеров, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная пунктом 5 статьи 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также иные документы, предусмотренные действующим законодательством, Положением об общем собрании акционеров ОАО «Нерюнгрибанк».

11.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.



Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 45 дней после окончания финансового года путем направления почтовой связью по месту нахождения Банка, указанному в Уставе Банка, либо путем вручения под роспись корпоративному секретарю Банка или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, создаваемой путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров создаваемой кредитной организации, ревизионную комиссию или кандидата в ревизоры, число которых не может превышать число избираемых соответствующей кредитной организацией членов Совета директоров (наблюдательного совета), указываемое в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка в соответствии с проектом устава создаваемой кредитной организации, а также выдвинуть кандидата на должность единоличного исполнительного органа создаваемой кредитной организации. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 45 дней до дня проведения общего собрания акционеров Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров, предложение о выдвижении кандидатов должно соответствовать требованиям, установленным настоящим Уставом и Положением об общем собрании акционеров ОАО «Нерюнгрибанк».

Если предложение направлено простым письмом или иным простым почтовым отправлением, датой внесения такого предложения является дата, указанная на оттиске календарного штампа, подтверждающего дату получения почтового отправления, а в случае, если предложение направлено заказным письмом или иным регистрируемым почтовым отправлением, – дата вручения почтового отправления адресату под расписку.

Если предложение вручено под роспись, датой внесения такого предложения является дата вручения.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания установленных настоящим Уставом сроков поступления в Банк предложений в повестку дня общего собрания акционеров и выдвижения кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- ❖ акционерами (акционером) не соблюдены установленные Уставом Банка сроки внесения вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и выдвижения кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка;
- ❖ акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пп. 1 и 2 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;
- ❖ предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пп. 3 и 4 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» и основанным на них требованиям Устава Банка и Положения об общем собрании акционеров ОАО «Нерюнгрибанк»;
- ❖ вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.



Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

11.8. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Если требование о проведении внеочередного общего собрания направлено простым письмом или иным простым почтовым отправлением, датой предъявления такого требования является дата, указанная на оттиске календарного штампа, подтверждающего дату получения почтового отправления, а в случае, если требование о проведении внеочередного общего собрания направлено заказным письмом или иным регистрируемым почтовым отправлением, - дата вручения почтового отправления адресату под расписку.

Если требование о проведении внеочередного общего собрания вручено под роспись, датой предъявления такого требования является дата вручения.

В случае, если требование о проведении внеочередного общего собрания подписано представителем акционера, к такому требованию должна прилагаться доверенность (копия доверенности, засвидетельствованная в установленном порядке), содержащая сведения о представляемом и представителе, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» должны содержаться в доверенности на голосование, оформленная в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» к оформлению доверенности на голосование.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Совет директоров Банка должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве по основаниям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента принятия такого решения.

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии со ст. 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случае если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва,



вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

11.9. На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а если он отсутствует или отказывается председательствовать, - лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа Банка.

В случае отсутствия указанных лиц или их отказа председательствовать на общем собрании акционеров - председательствует один из членов Совета директоров по выбору Совета директоров. Если члены Совета директоров Банка отсутствуют или отказываются председательствовать, то собрание, проводимое в форме совместного присутствия, выбирает председателя из числа лиц, участвующих в общем собрании акционеров.

11.10. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме совместного присутствия, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров, в случае если голосование на общем собрании, проводимом в форме совместного присутствия, может осуществляться путем направления в Банк заполненных бюллетеней для голосования.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

В бюллетене для голосования должны быть указаны:

полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;

форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 11.10 Устава заполненные бюллетени могут быть направлены в Банк, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;

варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";

упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

В случае, если голосование на общем собрании акционеров может осуществляться путем направления заполненных бюллетеней для голосования, направление заполненных бюллетеней для голосования по адресу (месту нахождения) единоличного исполнительного органа Банка, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц, признается направлением по надлежащему почтовому адресу независимо от указания такого почтового адреса в сообщении о проведении общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров открывается, если ко времени начала его проведения имеется кворум хотя бы по одному из вопросов, включенных в повестку дня общего собрания акционеров.

В случае, если ко времени начала проведения общего собрания акционеров нет кворума ни по одному из вопросов, включенных в повестку дня общего собрания, открытие общего собрания акционеров переносится не более чем на 2 часа. Перенос открытия общего собрания акционеров более одного раза не допускается.

При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

Сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.11. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.



При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется простым письмом.

Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в п. 4 ст. 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также сведения, предусмотренные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Бюллетень для голосования может содержать дополнительные сведения, определенные Советом директоров Банка при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.

При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования, за исключением случаев, предусмотренных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением указанного требования, признаются недействительными.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

Если при подсчете голосов будут обнаружены два или более заполненных бюллетеня одного лица, в которых по одному вопросу повестки дня общего собрания акционеров голосующим оставлены разные варианты голосования, то в части голосования по такому вопросу все указанные бюллетени признаются недействительными.

Данное правило не распространяется на бюллетени для голосования, подписанные лицом, выдавшим доверенность на голосование в отношении акций, переданных после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, и (или) лицами, действующими на основании таких доверенностей, в которых в полях для проставления числа голосов, отданных за каждый вариант голосования, указано число голосов, отданных за соответствующий вариант голосования, и содержатся соответствующие отметки, предусмотренные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Если вопрос, голосование по которому осуществляется бюллетенем для голосования, включает более одной формулировки решения по вопросу и вариант ответа «за» оставлен более чем у одной из предложенных формулировок, бюллетень признается недействительным.

Полученные Банком бюллетени для голосования, подписанные представителем, действующим на основании доверенности на голосование, признаются недействительными в случае получения Банком или регистратором, выполняющим функции счетной комиссии, извещения о замене (отзыве) этого представителя не позднее чем за два дня до даты проведения общего собрания акционеров.

При признании бюллетеня для голосования недействительным голоса по содержащимся в нем вопросам не подсчитываются.

11.12.В Банке создается счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров.

Счетная комиссия действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о счетной комиссии ОАО «Нерюнгрибанк», утверждаемым общим собранием акционеров.

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определяет кворум общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

Полномочия членов счетной комиссии прекращаются после составления протокола об итогах голосования на следующем годовом общем собрании акционеров.

Полномочия отдельных членов или всего состава счетной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания акционеров.

11.13. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.



11.14. Протокол общего собрания акционеров составляется в двух экземплярах не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

К протоколу общего собрания акционеров приобщаются:

- протокол об итогах голосования, подписанный членами счетной комиссии либо, если функции счетной комиссии осуществляет регистратор, - регистратором;
- документы, принятые или утвержденные общим собранием акционеров.

## Глава 12. Совет директоров Банка

12.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров.

Совет директоров определяет стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль за деятельностью Банка.

Совет директоров действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров ОАО «Нерюнгрибанк», утвержденным общим собранием акционеров.

12.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, разработка и утверждение стратегии развития Банка, внесение изменений в указанные документы, контроль их выполнения;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;

6) создание комитетов при Совете директоров Банка, утверждение Положений о данных комитетах;

7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) в количестве, составляющем 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

9) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, в количестве 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

10) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;

11) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

12) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13) приобретение размещенных Банком акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

14) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных в соответствии с п. 1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;



16) рассмотрение заключения Ревизионной комиссии Банка по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;

17) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

18) рекомендации общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

19) рекомендации общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;

20) использование резервного и иных фондов Банка; утверждение Положений о Фондах Банка;

21) открытие (закрытие) филиалов и представительств Банка, утверждение Положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;

22) внесение в Устав Банка изменений, связанных с открытием (закрытием) филиалов и представительств Банка;

23) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных ст.79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

24) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

25) одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет от 10 до 25 % балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;

26) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

27) принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;

28) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Банке;

29) принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

30) выдвижение кандидатур в органы управления организаций, участником которых является Банк;

31) согласование совмещения Генеральным директором Банка, членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций;

32) избрание исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий и утверждение условий договора с Генеральным директором Банка; определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Банка с Генеральным директором Банка, членами Правления Банка (если члены Правления не являются сотрудниками Банка);

33) оценка деятельности Банка, в том числе оценка работы исполнительных органов Банка;

34) утверждение внутренних документов, внесение в них изменений и дополнений, по следующим вопросам:

- кредитной политики;
- инвестиционной политики;
- предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительными органами, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
- раскрытию информации о Банке;
- корпоративного управления;
- порядка доступа к инсайдерской информации, правилам охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- порядка утверждения перечня инсайдерской информации и ее раскрытия;
- утверждение иных внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров или к компетенции исполнительных органов Банка;

35) вопросы, связанные с организацией внутреннего контроля в Банке;

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;



- утверждение Положения об организации системы внутреннего контроля, Положения о службе внутреннего контроля, Положения об информационной безопасности, согласование назначения либо освобождения от должности руководителя Службы внутреннего контроля;

- утверждение планов проверок Службы внутреннего контроля;

- рассмотрение на заседаниях Совета директоров отчетов о выполнении планов проверок, результатах работы Службы внутреннего контроля и информации по исполнению рекомендаций и устранению выявленных Службой внутреннего контроля нарушений;

- регулярное рассмотрение на заседаниях Совета директоров эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка (Генеральным директором, Правлением Банка) вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов,

- рассмотрение результатов оценки системы внутреннего контроля, оценки корпоративного управления;

36) осуществление контроля за деятельностью контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, рассмотрение квартальных отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

37) вопросы, связанные с процедурами управления банковскими рисками:

- утверждение внутренних документов, устанавливающих порядок оценки и управления банковскими рисками, в том числе внутреннего документа, устанавливающего порядок кредитования связанных с Банком лиц, внутреннего документа по управлению и оценке ликвидности;

- регулярное, не реже 2 раз в год, рассмотрение на заседаниях Совета директоров сводного отчета по оценке и управлению основными банковскими рисками, согласованного Генеральным директором Банка;

- оценка эффективности управления банковскими рисками;

- осуществление контроля за оценкой кредитного риска по сделкам со связанными с Банком лицами;

- рассмотрение отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

38) принятие в соответствии с Положением о кредитной политике Банка решения о списании нереальных для взыскания ссуд, сумма которых превышает один процент собственных средств (капитала) Банка;

39) порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка;

40) контроль за раскрытием информации о Банке согласно действующему законодательству Российской Федерации;

41) принятие рекомендаций в отношении публичной оферты, направленной лицом, которое имеет намерение приобрести (или приобрело) более 30 процентов общего количества голосующих акций, с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, и адресованной акционерам – владельцам акций соответствующих категорий (типов), о приобретении принадлежащих им акций, включающих оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;

42) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

12.3. Количественный состав Совета директоров Банка составляет 5 человек.

12.4. Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

12.5. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка



прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием: число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами; избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

12.6. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Генеральный директор не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

12.7. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка на срок деятельности Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов всех членов Совета директоров.

Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, председательствует на общем собрании акционеров.

В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

12.8. Заседание Совета директоров Банка проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Заседания Совета директоров созываются председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора Банка, исполнительных органов Банка, акционера (акционеров), владеющих не менее чем 2% голосующих акций Банка.

12.9. Кворум для проведения заседаний Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решения только о созыве такого внеочередного собрания акционеров.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня.

12.10. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, с учетом письменного мнения члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня, если федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или Положением о Совете директоров ОАО «Нерюнгрибанк» не предусмотрено большее число голосов для принятия решений.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров, принимающих участие в голосовании.

Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием. Такое решение считается действительным, если в заочном голосовании участвовали более половины от числа избранных членов Совета директоров, кроме вопросов, для принятия решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и/или настоящим Уставом требуется единогласие или большинство всех членов Совета директоров Банка, без учета голосов выбывших членов Совета директоров.

Решение Совета директоров Банка, принимаемое заочным голосованием, считается принятым, если за его принятие проголосовали «за» более половины членов Совета директоров Банка,



участвующих в заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» и/или настоящим Уставом не установлено иное.

Решения по следующим вопросам принимаются единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров:

- ❖ увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

- ❖ увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) в количестве, составляющем 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

- ❖ одобрение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка.

Если единогласие Совета директоров Банка по вышеперечисленным вопросам не достигнуто, то по решению Совета директоров Банка эти вопросы могут быть вынесены на решение общего собрания акционеров.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов Совета директоров составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься общим собранием акционеров.

12.11. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается лицом, председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем заседания.

12.12. По решению общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение. Размер вознаграждения устанавливается решением общего собрания акционеров.

### Глава 13. Исполнительные органы Банка.

13.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением) и единоличным исполнительным органом Банка (Генеральным директором).

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров, организуют исполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Генеральный директор Банка осуществляет также функции Председателя Правления Банка.

13.2. Образование исполнительных органов и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Кандидаты на должности членов Правления и Генерального директора Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Члены Правления и Генеральный директор не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, в котором работают, за исключением случая, предусмотренного Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Члены Правления и Генеральный директор вправе занимать должности в органах управления других организаций только с согласия Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий исполнительных органов Банка (Генерального директора и/или Правления) и об образовании новых исполнительных органов Банка (Генерального директора и/или Правления).

13.3. К компетенции исполнительных органов относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

13.4. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка – действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения о коллегиальном



исполнительном органе (Правлении) ОАО «Нерюнгрибанк», в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

13.5. Совет директоров Банка утверждает количественный состав и избирает персональный состав Правления Банка сроком на один год. Срок полномочий членов Правления Банка исчисляется с момента утверждения их Советом директоров Банка, но в любом случае до даты проведения первого годового общего собрания акционеров Банка после даты избрания персонального состава Правления Банка.

13.6. Правление решает наиболее сложные вопросы руководства текущей деятельностью Банка.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) организация и обеспечение практического выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 2) подготовка и предоставление годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка и порядка распределения прибыли и убытков общества по результатам финансового года Банка на утверждение Совету директоров и общему собранию акционеров;
- 3) определение состава и объема информации, относящейся к коммерческой и банковской тайне, а также утверждение соответствующего Положения;
- 4) рассмотрение и утверждение ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг;
- 5) рассмотрение информации, предоставляемой Службой внутреннего контроля Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
- 6) исключение принятия Правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- 7) предварительное рассмотрение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 8) списание в соответствии с Кредитной политикой Банка нереальных для взыскания ссуд, сумма которых не превышает 1 % собственных средств (капитала) Банка;
- 9) утверждение внутренних документов, регулирующих общие условия и порядок осуществления банковских операций и сделок, утверждение регламента (стандарта) договорной работы, внесение в указанные документы изменений и дополнений;
- 10) утверждение Положений о комитетах Банка, внесение в указанные документы изменений и дополнений;
- 11) координация деятельности обособленных подразделений Банка.

13.7. Проведение заседаний Правления организует Генеральный директор Банка, который подписывает протоколы заседаний Правления. В случае проведения заседания Правления Банка по поручению Генерального директора в его отсутствие протокол заседания подписывает Заместитель Председателя Правления в соответствии с Положением о коллегиальном исполнительном органе (Правлении) ОАО «Нерюнгрибанк».

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудитору Банка по их требованию.

13.8. Кворум для проведения заседаний Правления Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка.

В случае, когда количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан принять решение о формировании Правления Банка.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Правления Банка, отсутствующего на заседании Правления, по вопросам повестки дня.

13.9. Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов членов Правления Банка, принимающих участие в заседании, с учетом письменного мнения члена Правления Банка, отсутствующего на заседании Правления Банка, по вопросам повестки дня.

Правление Банка вправе принимать решения заочным голосованием.

При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. Генеральный директор - Председатель Правления Банка - имеет право



решающего голоса при принятии Правлением Банка решений в случае равенства голосов членом Правления, принимающих участие в голосовании.

13.10.Единоличный исполнительный орган Банка – Генеральный директор – избирается Советом директоров Банка сроком на пять лет и действует на основании настоящего Устава и Положения о Генеральном директоре ОАО «Нерюнгрибанк», утверждаемого общим собранием акционеров Банка.

13.11.Генеральный директор без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- 1) представляет интересы Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении споров в судах и других органах;
- 2) осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка;
- 3) заключает договоры, контракты, соглашения, совершает сделки и иные юридические акты от имени Банка, распоряжается имуществом (в том числе денежными средствами), подписывает от имени Банка акты, отчеты;
- 4) утверждает тарифы на услуги, оказываемые Банком, в том числе процентные ставки по вкладам (депозитам) и кредитам;
- 5) открывает счета в банках и иных кредитных организациях;
- 6) имеет право первой подписи финансовых, платежных, расчетных и иных документов;
- 7) издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 8) выдает от имени Банка доверенности, в том числе с правом передоверия;
- 9) организует ведение бухгалтерского учета, утверждает Учетную политику Банка, Учетную политику Банка для целей налогообложения, внутренние документы, связанные с ведением бухгалтерского учета, предоставлением бухгалтерской отчетности;
- 10) предъявляет от имени Банка претензии и иски;
- 11) утверждает организационную структуру Банка, утверждает штатное расписание Банка, включая штатное расписание филиалов и представительств, определяет, в соответствии со штатным расписанием, должностные оклады работникам Банка;
- 12) утверждает локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права (в том числе Положение об оплате труда, Правила внутреннего трудового распорядка, должностные инструкции для всех категорий работников Банка, Положения об отделах);
- 13) дает рекомендации Совету директоров Банка по кандидатам для утверждения персонального состава Правления Банка;
- 14) организует работу Правления Банка, распределяет обязанности между членами Правления Банка, созывает заседания Правления Банка и председательствует на них, организует ведение протоколов заседаний Правления Банка;
- 15) назначает и освобождает от должности Первых заместителей Генерального директора, заместителей Генерального директора, Главного бухгалтера, заместителей Главного бухгалтера, директоров (заместителей директоров) и главного бухгалтера (заместителей главного бухгалтера) филиалов и представительств Банка, принимает решение о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур на данные должности;
- 16) заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;
- 17) решает вопросы, связанные с выпуском неэмиссионных ценных бумаг;
- 18) представляет Общему собранию акционеров, Совету директоров, ревизионной комиссии Банка необходимую информацию и сведения;
- 19) принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Кредитной политикой Банка;
- 20) организует в Банке работу в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 21) рассматривает отчеты начальника отдела по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;
- 22) утверждает внутренние документы Банка, касающиеся вопросов:
  - ❖ порядка хозяйственной деятельности Банка;
  - ❖ стандартов корпоративной культуры;
  - ❖ архивной деятельности, делопроизводства и работы канцелярии Банка;
  - ❖ охраны труда, ведения воинского учета;



- ❖ технического и программного обеспечения деятельности Банка;
- ❖ порядка деятельности структурных подразделений Банка и их взаимодействия;
- ❖ отдела собственной безопасности;
- ❖ отдела организации работы по управлению банковскими рисками;
- ❖ иные внутренние документы, которые делегированы Генеральному директору Советом директоров или Правлением Банка.

23) решает вопросы, связанные с организацией внутреннего контроля в Банке, а именно:

- ❖ устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- ❖ делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

- ❖ рассматривает результаты оценки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- ❖ распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- ❖ создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- ❖ создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мерами, принятыми для их устранения;

- ❖ согласовывает планы проверок, представленные руководителем Службы внутреннего контроля на утверждение Совета директоров;

- ❖ принимает решение о проведении службой внутреннего контроля внеплановых проверок;

- ❖ рассматривает информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных службой нарушений;

- ❖ рассматривает информацию, предоставляемую Службой внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами;

- ❖ рассматривает отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

24) решает иные вопросы текущей деятельности Банка.

13.12. Генеральный директор имеет право делегировать свои полномочия посредством выдачи доверенностей и издания приказов.

#### **Глава 14. Ответственность членов Совета директоров и исполнительных органов Банка**

14.1. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка и Генеральный директор Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

14.2. Члены Правления Банка, Генеральный директор несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

При этом члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности.

Члены Правления Банка, Генеральный директор несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренным главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.3. В случае если в соответствии с положениями настоящей главы ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

14.4. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Генеральному директору, члену Правления о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 2 ст. 71 Федерального Закона «Об акционерных обществах».

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Генеральному директору, члену Правления о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 2 ст. 71 Федерального Закона «Об акционерных обществах».



## Глава 15. Система органов внутреннего контроля

15.1. Банк осуществляет внутренний контроль с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности.

Система внутреннего контроля организуется Советом директоров Банка.

15.2. Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных пунктом 15.3 настоящего Устава.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля - это совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

15.3. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

15.3.1. эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- ❖ выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- ❖ постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- ❖ принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

15.3.2. достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;

15.3.3. соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;

15.3.4. исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

15.4. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля - это совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля входят:

- ❖ органы управления Банка;
- ❖ ревизионная комиссия Банка;
- ❖ главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- ❖ директор (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- ❖ структурные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе Служба внутреннего контроля, структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, отдел организации работы по управлению банковскими рисками, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, ведущий специалист по комплексной защите информации.

Лица, входящие в систему органов внутреннего контроля, назначаются и освобождаются в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка.

15.5. Компетенция органов внутреннего контроля, порядок их образования и полномочия регламентируются законодательством РФ, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

15.6. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего контроля.



Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- ❖ проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- ❖ проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- ❖ проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и использования;
- ❖ проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- ❖ проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности предоставления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- ❖ оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций;
- ❖ проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам для профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- ❖ проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления своих функций.

15.7. Сотрудники Службы внутреннего контроля вправе:

- ❖ получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;
- ❖ определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России (других контролирующих органов), внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- ❖ привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;
- ❖ входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных в нормативных документах Банка России либо внутренних документах Банка;
- ❖ получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка;
- ❖ участвовать в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке. Порядок участия Службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов устанавливается отдельным внутренним документом.

15.8. Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка, в котором определяются полномочия, права и обязанности Службы внутреннего контроля, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, а также иные положения, установленные нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Служба внутреннего контроля Банка образуется в порядке, установленном настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего контроля Банка. Численность Службы внутреннего контроля определяется Генеральным директором Банка, она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Генеральным директором по согласованию с Советом директоров Банка.

15.9. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, по собственной



инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Генеральному директору и Правлению Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

15.10. Служба внутреннего контроля осуществляет проверки деятельности Банка на основании планов, согласованных Генеральным директором и утверждаемых Советом директоров по представлению руководителя Службы внутреннего контроля.

Отчеты о выполнении планов и результатах работы службы предоставляется Совету директоров руководителем Службы внутреннего контроля не реже двух раз в год. Руководитель Службы внутреннего контроля не реже одного раза в полгода предоставляет Совету директоров и Генеральному директору информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных службой нарушений.

15.11. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк осуществляет внутренний контроль – деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее – внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем).

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждаются Генеральным директором. Банком также разрабатываются и выполняются программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Генеральный директор является ответственным лицом за организацию противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Генеральный директор назначает ответственного сотрудника - специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за соблюдение программ осуществления указанного внутреннего контроля, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Генеральному директору Банка.

Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма имеет следующие полномочия:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские и денежно - расчетные документы;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения руководителя Банка), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);
- иные полномочия, предусмотренные нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

15.12. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности Банка (профессионального участника) требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.



Генеральный директор по согласованию с Советом директоров Банка назначает контролера профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственного сотрудника и (или) структурное подразделение (в случае его формирования), осуществляющих проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений профессионального участника. Должность контролера включается в штат профессионального участника. Работа в должности контролера является основным местом работы контролера.

Контроль за деятельностью контролера осуществляет Совет директоров Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг имеет следующие полномочия:

- принимать участие в работе по разработке внутренних документов Банка;
- требовать представления любых документов Банка и знакомиться с содержанием баз данных и регистров, связанных с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг;
- снимать копии с полученных в подразделениях Банка документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- требовать от работников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, представления информации, необходимой для осуществления функций контролера;
- требовать от работников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, представления письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей.

15.13. В целях координации управления банковскими рисками в Банке создан Отдел организации работы по управлению банковскими рисками.

Отдел организации работы по управлению банковскими рисками является органом внутреннего контроля и непосредственно подчиняется Генеральному директору Банка.

Отдел является самостоятельным структурным подразделением Банка.

Руководство отделом осуществляет начальник отдела, назначаемый и освобождаемый от занимаемой должности Генеральным директором банка.

Основными задачами Отдела являются:

- создание единой системы по управлению рисками,
- осуществление координирующих действий по идентификации, оценке, наблюдению, защите и оптимизации банковских рисков, а также повышение уровня надёжности, соответствующего характеру и масштабу проводимых банком операций.

Политика по управлению банковскими рисками утверждается Советом директоров.

Отдел выполняет следующие функции:

- организация и контроль системы сбора, обработки и доведения до органов управления Банка информации обо всех основных рисках, присущих деятельности Банка;
- принятие мер по внедрению в работу отделов Банка наиболее эффективных методов и технологий банковской деятельности в области управления банковскими рисками и стратегического планирования;
- разработка моделей и методов оценки рисков, принимаемых Банком; разработка процедур количественной оценки различных видов риска;
- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование) и доведение результатов до сведения Генерального директора Банка;
- разработка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе с использованием механизмов защиты от рисков;
- оценка соответствия новых внутренних документов Банка основным принципам управления рисками;
- осуществление контроля и оказание практической и методической помощи соответствующим структурным подразделениям Банка в области управления банковскими рисками, в том числе в организации работы по формированию у служащих Банка знаний о банковских рисках;
- подготовка информационно-аналитического обеспечения для принятия стратегических решений руководством Банка;



- участие совместно со структурными подразделениями Банка в разработке стратегии развития Банка;
- не реже 1 раза в полгода представлять отчет о работе в области управления банковскими рисками Совету директоров Банка.

Сотрудники отдела имеют право:

- осуществлять взаимодействие с начальниками отделов и служб Банка, получать информацию и документы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей;
- обращаться к руководству Банка по вопросам, связанным с выполнением должностных обязанностей;
- вносить на рассмотрение руководства предложения по улучшению деятельности Банка в области стратегического планирования и управления банковскими рисками;
- участвовать в обсуждении вопросов, касающихся выполнения должностных обязанностей;
- знакомиться с проектами решений руководства Банка, касающимися деятельности отдела.

15.14. Для обеспечения административного, организационного, нормативно-правового и технического аспектов информационной безопасности Банка в Банке создана должность ведущего специалиста по комплексной защите информации.

Ведущий специалист по комплексной защите информации назначается и освобождается от должности Генеральным директором, подчиняется Генеральному директору.

В своей деятельности ведущий специалист комплексной защиты информации выполняет следующие функции:

- создание нормативной базы внутренних документов Банка по вопросам информационной безопасности и поддержание их в актуальном состоянии в соответствии с требованиями законодательства РФ и распорядительных документов Банка России;
- осуществление контроля и проведение проверок по соблюдению требований, положений и инструкций, регламентирующих обеспечение информационной безопасности в отделах и на рабочих местах;
- проведение контрольных сверок информации, передаваемой Банком по запросам правоохранительных органов;
- совместно со специалистами технических отделов участие в ликвидации/предотвращении и последующем разборе нештатных ситуаций, связанных с нарушением информационной безопасности;
- разработка и тренинговое тестирование планов и действий при возникновении чрезвычайных ситуаций, связанных с нарушениями информационной безопасности;
- организация формирования, централизованного учета и хранения ключевой информации (системы электронно-цифровой подписи и шифрования данных), используемой для передачи/обмена данными по каналам связи;
- обеспечение защиты конфиденциальной информации, передаваемой по открытым каналам связи;
- проведение первичных/плановых/внеплановых обучений и инструктажей персонала подразделений банка, по вопросам информационной безопасности;
- совместно со специалистом по банковским рискам разработка, сопровождение и своевременное обновление методики анализа банковских рисков, связанных с нарушениями в области информационной безопасности;
- работа в составе существующих или создаваемых рабочих групп, для оценки рисков при внедрении новых технологий и модернизации технических средств;
- участие в составе рабочих групп при модернизации/вводе в эксплуатацию помещений и/или объектов вычислительной техники, где циркулирует конфиденциальная информация;
- проведение (совместно со специалистами других отделов банка) организационных и технических мероприятий, направленных на предотвращение инцидентов по информационной безопасности;
- обеспечение руководства отчетами о состоянии информационной безопасности, информационная поддержка руководства в вопросах изменения законодательства и технических новшеств в области информационной безопасности;
- поддержка программно-аппаратного комплекса системы охранного видеонаблюдения Банка в серверной и клиентской частях;
- ремонт дискретных элементов системы охранного видеонаблюдения Банка;
- поддержка программно-аппаратного комплекса системы контроля и управления доступ в помещения Банка;
- составление, заключение и сопровождение договоров на поставку и сопровождение



программных и/или аппаратных средств;

- работы, проводимые совместно со службой физической безопасности Банка, по взаимодействию со службами радиоконтроля района.

При выполнении своих функций ведущий специалист комплексной защиты информации взаимодействует с другими отделами.

15.15. Внутренний контроль за деятельностью филиалов Банка осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними актами Банка.

## **Глава 16. Обеспечение стабильности Банка.**

### **Защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов Банка**

16.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

Банк осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

16.2. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

16.3. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера данных физических лиц.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банком завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц



представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Информация о торговых и клиринговых счетах юридических лиц и об операциях по указанным счетам представляется Банком в федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности".

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, предусмотренных Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации".

16.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

16.5. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная к коммерческой или банковской тайне в соответствии с действующим законодательством и внутренним Положением Банка, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме, кроме случаев, предусмотренных законодательством и указанным Положением.

## **Глава 17. Учет и отчетность Банка. Раскрытие Банком информации.**

17.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую и статистическую отчетность в порядке, установленном законами и иными правовыми актами, регулирующими деятельность акционерных обществ и кредитных организаций.

17.2. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

17.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный Банк Российской Федерации в установленные им сроки.

17.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации право осуществлять аудиторскую деятельность.

Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности данных финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии



внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и/или настоящим Уставом.

17.5. Годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и об убытках) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией и утверждения Общим собранием акционеров подлежит публикации в открытой печати в форме и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

17.6. Банк обязан хранить документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, по месту нахождения его исполнительного органа, в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

17.7. Информация о Банке предоставляется акционерам Банка с учетом требований законодательства Российской Федерации.

Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседания Правления имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление. Дополнительные требования к порядку предоставления документов, указанных в настоящем пункте, а также к порядку предоставления копий таких документов устанавливаются нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Банк обязан обеспечивать акционерам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Доступ акционеров к информации о Банке обеспечивает единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Банка.

17.8. Банк обеспечивает сохранность архивных документов, в том числе документов по личному составу, в течение сроков их хранения, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также перечнями документов, предусмотренных Федеральным законом «Об архивном деле в Российской Федерации».

## Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

18.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров избирается ревизионная комиссия на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Если по каким-либо причинам выборы ревизионной комиссии на годовом общем собрании акционеров не состоялись, то полномочия действующего состава ревизионной комиссии пролонгируются до выборов ревизионной комиссии.

Члены ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз.

Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров.

По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения или своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

18.2. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии ОАО «Нерюнгрибанк», утверждаемым общим собранием акционеров.

18.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению



общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Проведение внеочередной проверки финансово-хозяйственной деятельности должно быть начато не позднее 30 дней с даты поступления требования о ее проведении; срок ее проведения не должен превышать 90 дней.

По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Указанные документы должны быть представлены в течение 10 дней с момента предъявления письменного запроса.

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать специалистов и экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов и экспертов несет председатель ревизионной комиссии.

18.4. Членом ревизионной комиссии может быть как акционер Банка, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

18.5. В компетенцию ревизионной комиссии входит:

- ❖ проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

- ❖ анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;

- ❖ анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банка;

- ❖ проверка своевременности и правильности платежей в бюджет и внебюджетные фонды, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашение прочих обязательств;

- ❖ подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков), распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;

- ❖ проверка правомочности Генерального директора по заключению договоров от имени Банка;

- ❖ проверка правомочности решений, принятых Советом директоров Банка, Правлением, Генеральным директором, ликвидационной комиссией и их соответствия Уставу Банка и решениям общего собрания акционеров;

- ❖ анализ решений общего собрания на их соответствие действующему законодательству РФ и Уставу Банка.

18.6. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством РФ.

Ревизионная комиссия имеет право:

- ❖ требовать личного объяснения от членов Совета директоров, работников Банка, включая любых должностных лиц, по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;

- ❖ ставить перед органами управления вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими Устава, положений, правил и инструкций, принимаемых Банком;

- ❖ привлекать на договорной основе к своей работе специалистов, не занимающих штатных должностей в Банке.

18.7. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

18.8. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва заседания Совета директоров. Председатель Совета директоров не вправе отказать ревизионной комиссии в созыве заседания Совета директоров по ее требованию.



18.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает одну или две профессиональных аудиторских организаций, не связанных имущественными интересами с Банком или его участниками, имеющих право осуществлять аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудитор(ы) Банка утверждаются общим собранием акционеров Банка; размер оплаты услуг аудитора(ов) определяется Советом директоров Банка.

18.10. Аудиторская проверка Банка осуществляется аудиторской организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Обо всех нарушениях действующего законодательства и установленных в Банке правил, выявленных в ходе аудиторской проверки в деятельности исполнительных органов Банка, в действиях должностных лиц и работников Банка, аудиторская организация сообщает Совету директоров Банка.

18.11. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия, аудитор(ы) Банка составляют заключение, в которых должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка, в том числе данных финансовой отчетности Банка;
- сведения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- информация о качестве управления Банком;
- информация о состоянии внутреннего контроля;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов РФ при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации.

18.12. Заключение ревизионной комиссии подписывается всеми членами ревизионной комиссии лично. Член ревизионной комиссии, выразивший несогласие с заключением ревизионной комиссии, вправе подготовить особое мнение, которое прилагается к заключению ревизионной комиссии и является его неотъемлемой частью.

Заключение ревизионной комиссии по итогам внеочередной проверки финансово-хозяйственной деятельности представляется Совету директоров Банка и инициатору проведения внеочередной проверки через корпоративного секретаря Банка, а также Генеральному директору для принятия мер.

18.13. Аудиторское заключение представляется общему собранию акционеров, а также Банку России в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

18.14. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

## **Глава 19. Реорганизация и ликвидация Банка**

19.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрацией кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, представляются в Банк России.

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

19.2. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральными законами.

Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Вопрос о реорганизации Банка выносится на решение общего собрания акционеров по предложению Совета директоров.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка Банк обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из способов, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».



Банк после внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о своей реорганизации. В случае, если в реорганизации участвуют два и более Банка, сообщение о реорганизации опубликовывается от имени всех участвующих в реорганизации Банков Банком, последним принявшим решение о реорганизации либо определенным решением о реорганизации. В случае реорганизации Банка кредиторам предоставляются гарантии, предусмотренные статьей 60 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Если разделительный баланс или передаточный акт не дает возможности определить правопреемника реорганизованного Банка, кредитные организации, созданные в результате реорганизации, несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного Банка перед его кредиторами.

19.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших кредитных организаций. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другой кредитной организации Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

19.4. Банк может быть ликвидирован в установленном законодательством порядке:

- добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федеральных законов и настоящего Устава;

- по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекративший свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Если стоимость имущества Банка недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, Банк может быть ликвидирован только в порядке, предусмотренном статьей 65 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Основания признания судом Банка несостоятельным (банкротом), порядок ликвидации такого юридического лица, а также очередность удовлетворения требований кредиторов устанавливается Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», а также Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

19.5. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров Банка выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации общества и назначении ликвидационной комиссии.

Назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора), утверждение промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса производится общим собранием акционеров Банка, принявшим решение о его ликвидации, по согласованию с Банком России.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения). В случае, если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии со статьей 23 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов Банка о его ликвидации.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров.

Если имеющихся у ликвидируемого Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.



Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров.

19.6. Распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами:

19.6.1. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в следующей очередности: в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

во вторую очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Банка между акционерами - владельцами обыкновенных акций.

19.6.2. Распределение имущества каждой очереди осуществляется после полного распределения имущества предыдущей очереди.

19.7. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

## **Глава 20. Внесение изменений в Устав**

20.1. Внесение изменений в Устав Банка осуществляется по решению общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, когда такое право предоставлено Совету директоров Банка.

20.2. Банк обязан регистрировать все изменения, вносимые в Устав Банка. Принятие решения о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав Банка, осуществляется Банком России.

20.3. Изменения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» - с момента уведомления органа, осуществляющего регистрацию.

**Председатель Правления  
НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО)  
М.П.**



**О.А. Дмитриева**



В Единый государственный реестр  
юридических лиц внесена запись  
« 30 » мая 20 13 г.  
ОГРН 1131400000885  
Экземпляр документа хранится в  
регистрационном (налоговом) органе  
Налоговая инспекция № 14-01-001  
И.И.С. и подпись И.А.Степанова



Прошито, подписано и скреплено  
печатью

30 / 11 / 2013 г.

Председатель Правления  
НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО)

О.А. Дмитриев

« 30 » мая 2012 г.

